

NOUVEAUTÉ

LA BANQUE ET L'ASSURANCE POUR LES TPE

Comment s'adapter aux problématiques particulières
des petites entreprises et des indépendants ?

Découvrez dans cette étude :

- ▶ **Le panorama des enjeux des banques et des assurances** vis-à-vis des petites entreprises et des indépendants
- ▶ **Une enquête exclusive sur les attentes et les besoins** spécifiques de cette cible
- ▶ **L'analyse des points sur lesquels les acteurs bancaires et assurantiels** doivent s'améliorer pour conquérir les TPE



SURVEY

Une enquête
online auprès des
professionnels et
petites entreprises

ADAPTER LES STRATÉGIES



Hélène Meziani

Responsable du pôle
Banque-Assurance-
Finance



@helene_meziani

Si la cible des TPE et professionnels est difficile à toucher car très fragmentée et diverse (différents profils comme les indépendants, les petites entreprises, les startups), il s'agit également d'une clientèle plus fidèle que celle des ménages par exemple, surtout lorsqu'elle est multi-équipée. Par ailleurs, le marché des petites entreprises et des professionnels est particulier, en quelque sorte à la croisée de celui, « classique », des entreprises et de celui des particuliers. Il se caractérise par exemple par une importance accrue de l'intuitu personae. Les besoins et attentes de cette clientèle sont donc spécifiques, et la réponse à ceux-ci doit donc être adaptée.

Alors que les bancassureurs notamment font des petites entreprises une priorité, les autres acteurs doivent mettre en place des stratégies pour protéger leurs parts de marché. Dans un contexte actuel défavorable pour les TPE et les indépendants (difficultés de financement, pressions sur les marges...), l'accompagnement des clients, mais aussi la capacité à proposer des tarifs attractifs, vont être essentiels. Cette situation peut constituer une opportunité pour les acteurs alternatifs.

Comment s'adapter aux problématiques particulières des petites entreprises et des indépendants ? Quelles innovations de la part des banques, des assureurs, courtiers, etc. ? Quels canaux de distribution viser ? Quels partenariats peuvent être mis en place pour dynamiser la conquête ?

Ce sont les principales questions auxquelles notre étude répond.

Une étude en partenariat avec



Méthodologie



DESK RESEARCH

Des recherches documentaires approfondies sur l'actualité de l'assurance pour les professionnels et les petites entreprises



QUANTI B2B

Une enquête quantitative auprès d'un panel de personnes décisionnaires en matière de produits bancaires et assurantiels dans des entreprises de moins de 10 salariés (y compris indépendants)



BUSINESS CASES

Des analyses d'entreprises qui illustrent les positionnements et les stratégies des différents acteurs



Plan de l'étude

Aller à l'essentiel : synthèse de l'étude

Contexte de l'étude

Pourquoi les professionnels et les TPE sont une cible privilégiée pour les acteurs de la banque et de l'assurance ?

Quels contours du marché ?

Quelles forces en présence ?

Besoins et attentes des professionnels et des petites entreprises

Cette partie s'appuie sur une enquête réalisée par Les Échos Études auprès d'un panel de 200 personnes décisionnaires en matière de produits bancaires et assurantiels dans des entreprises de moins de 10 salariés (y compris indépendants).

L'objectif de cette partie est de définir les problématiques spécifiques de cette cible, de déterminer ce que les petites entreprises attendent des acteurs de la banque et de l'assurance en matière de produits et d'expérience client et ainsi d'analyser comment mieux y répondre pour se différencier et s'imposer.

Stratégies des acteurs bancaires et assurantiels pour attirer, créer de la confiance et fidéliser les TPE et professionnels

Forces, faiblesses et enjeux des différents profils d'acteurs

Acteurs analysés

Boursorama	Shine	Assurup	Benefiz
Banque	+Simple	Société Générale	Olino
Finexkap	Hokodo	Crédit Agricole	Cartan Trade
Edebex	Bpifrance	AG2R	Matmut
Alan	Klarity	Swiss Life	Et bien d'autres encore
LCL	Promis		



PÉRIMÈTRE DE L'ÉTUDE

Produits bancaires

- ▶ Compte bancaire et moyens de paiement
- ▶ Solutions d'encaissement
- ▶ Produits de financement de court terme, de la trésorerie
- ▶ Produits de financement de moyen et long terme
- ▶ Cautions et garanties
- ▶ Autres services
- ▶ Etc.

Produits assurantiels

- ▶ Responsabilité civile professionnelle
- ▶ Responsabilité civile d'exploitation
- ▶ Assurances complémentaires santé collective
- ▶ Assurances des locaux professionnels
- ▶ Garanties perte d'exploitation
- ▶ Assurances cyber
- ▶ Assurances santé du dirigeant
- ▶ Assurances prévoyance individuelles et collectives
- ▶ Etc.

▶ Rendez-vous sur notre site www.lesechos-etudes.fr pour télécharger un extrait et consulter le plan détaillé de l'étude



QUI SOMMES-NOUS ?

Depuis plus de 35 ans, **Les Echos Etudes** aide les décideurs à anticiper les tendances de leur marché et capter de nouvelles opportunités d'affaires.

Tendances émergentes, scénarios prospectifs, valorisation de marchés, data inédites : nos études vous permettent de prendre un temps d'avance !

Découvrez, également, nos offres sur-mesure pour :

- vous accompagner dans la mise en œuvre de votre plan stratégique : estimation de potentiel, positionnement d'offre, insights consommateurs...
- valoriser votre expertise et répondre à vos enjeux de communication grâce à nos baromètres et études co-brandées.

CES ETUDES POURRAIENT ÉGALEMENT VOUS INTÉRESSER :

- **LE MARCHÉ DE LA PRÉVOYANCE**
Comment démocratiser les contrats de prévoyance ?
- **PAIEMENT MOBILE : HEURE DU BILAN**
Paiement et encaissement mobiles : quelles perspectives à l'horizon 2028 ?
- **LA DISTRIBUTION D'ÉPARGNE**
Investissement responsable, retraite, remontée des taux... : quels arguments pour capter l'épargne des Français ?

Bon de commande

La banque et l'assurance pour les TPE

Version PDF

- Pour 1 utilisateur*
3 150 € HT - 3 323,25 € TTC (TVA à 5,5%)
- De 2 à 5 utilisateurs*
4 095 € HT - 4 320,23 € TTC (TVA à 5,5%)
- De 6 à 10 utilisateurs*
4 725 € HT - 4 984,88 € TTC (TVA à 5,5%)
- Plus de 10 utilisateurs*, nous contacter

Version papier

- 3 150 € HT - 3 323,25 € TTC (TVA à 5,5%)

Option papier

- Oui je souhaite recevoir un ou plusieurs exemplaires papier pour 315 € HT (TVA à 5,5%) l'unité, en plus de l'achat d'une version PDF.

Nombre d'exemplaires :

Option présentation orale de l'étude par l'expert auprès de vos équipes.

- Pour une présentation personnalisée, nous vous proposons un accompagnement sur-mesure.

Contactez nous au 01.49.53.63.00

Email : etudes@lesechos.fr.

Coordonnées de l'utilisateur final

(Si plusieurs utilisateurs, nous communiquer leurs coordonnées accompagnées de ce bon de commande)

Nom : Prénom :

Fonction : Société :

Adresse :

Tél : E-mail :

Facturation

Société :

Adresse :

E-mail :

SIRET :

Règlement

- Virement (RIB 31489/00010/00219548733/47 Crédit agricole - CIB)
- Chèque à l'ordre des Echos Solutions
- Carte bancaire sur lesechos-etudes.fr
- Règlement à réception de facture

Date :/...../..... Signature :

* L'article L.122-5 du Code de la propriété intellectuelle n'autorise que les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective. En complétant ce formulaire, j'accepte les conditions générales de ventes et d'utilisation qui sont disponibles sur le site www.lesechos-etudes.fr

Les Echos Etudes collecte et traite vos données personnelles aux fins de gestion de votre commande. Si vous y consentez, vos données, notamment votre numéro de téléphone, pourront être utilisées à des fins de prospections commerciales par le groupe Les Echos Le Parisien et/ou ses partenaires.

Conformément à la réglementation en vigueur, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, de limitation, de suppression et de portabilité de vos données.

Pour en savoir plus sur vos droits et nos traitements, consultez notre politique de confidentialité sur notre site internet www.lesechos-etudes.fr

Si vous souhaitez recevoir de notre part des offres de produits et services analogues, vous pouvez cocher cette case

Si vous souhaitez recevoir les offres de Groupe Les Echos Le Parisien, merci de cocher cette case

Si vous souhaitez recevoir les offres des partenaires du Groupe Les Echos Le Parisien, merci de cocher cette case

